NH농협은행의
디지털자산 커스터디 서비스

2020년 9월 04일 (금)

발표자 : NH농협은행 류창보 파트장

NH농협은행

Table of Contents

01. 은행 커스터디의 전망

02. NH커스터디(가칭) 소개

01 은행 커스터디의 전망

NH농협은행

법제도 상 커스터디 사업의 정의 미비

특금법 개정안 내용

- 가상자산사업자 정의
- 가상자산사업자 의무
- 신고수리 요건 설정
- 기타 자금세탁방지 관련 내용에 초점

은행법 상 은행업무

고유업무

예적금 수입, 유가증권, 대출 및 내외국환 등 은행의 본질적 업무

부수업무

본질적으로 금융업무는 아니나, 고유업무를 위한 인력, 시설을 활용하여 영위하는 업무

겸영업무

은행업이 아닌 업무로 은행법에서 정한 업무 중 금융위 신고 등을 통해 수행가능한 업무

▲특금법 개정안 성격상 커스터디에 대한 정의·제도 不포함
▲기존 은행법의 은행업무범위 포함 역시 불분명한 상태

01 은행 커스터디의 전망

해외 감독기관, 금융기관 주도의 변화

대상 국가	대상 정부기관 및 금융기관	추진 내용
	미국 재무부 산하 통화감독청(OCC)	• OCC의 신탁 인가를 받은 모든 은행들은 디지털자산 커스터디 서비스를 제공할 수 있다고 발표 • 은행 등 금융권의 디지털자산 관련 활용 방안 공개 문의 > 유에스뱅크(U.S. Bank), PNC 등 회신
	독일 연방 금융감독청(BaFin)	• 1월 1일에 발효한 신규 자금세탁방지법에서 디지털자산 취급업체에 금융감독청의 정식허가 취득 및 자금세탁방지 규정 준수를 요구 > 독일 40개 은행 커스터디 라이선스 취득 및 사업 의향서 제출
	러시아 국가 두마(Sate Duma - 하원)	• 내년 1월 1일 발효되는 디지털 금융 자산(DFA) 법안을 통해 디지털자산의 합법적 지위 인정 및 러시아 內 디지털 금융자산 취급 방식, ICO 규제 방안, 암호화폐 거래 라이선스 제도 등의 내용을 담고 있음
	영국 글로벌 금융기업 스탠다드차타드	• 싱가포르에 본사를 둔 영국 은행 스탠다드차타드의 혁신 플랫폼 "SC벤처스"를 통해 디지털자산 전용 커스터디 서비스 솔루션 연내 출시 계획 발표
	스위스 5대 은행 줄리어스 베어	• 암호화폐 전문 기업 세바(Seba)와 손잡고 디지털 자산관리 서비스 시작 후 비트코인 등 디지털자산 커스터디로 상반기 수익 전년 동기 대비 34% 증가 및 2분기 전년 동기 대비 5억2400만 달러 수익 달성
	일본 최대 증권기업 노무라 홀딩스	• 디지털자산 사업 파트너 레저(Ledger), 코인쉐어스(CoinShares)와 함께 커스터디 업체 Komainu 설립 후 기관투자자 대상의 디지털자산 커스터디 서비스 출시

▲은행 주도의 공공 신뢰 기반 커스터디 제공 ▲디지털자산의 3rd party 보관 권고

01 은행 커스터디의 전망

기관투자자 및 VASP들의 커스터디 수요에 부합

운영·관리의 부담

- 일반 기관투자자 및 영세 VASP의 지갑 관리 등 **시스템 개발**
- HSM과 같은 보안 하드웨어 장비 구매, 설치 등 **인프라 구축**
- 메인넷 대응, 내부 서비스 운영 등 **지속적 관리**

상대적 신뢰도

- 거래소 해킹 등 시장에서 문제가 되었던 **외부 공격**
- 높은 수준의 보안과 신뢰를 원하는 기관투자자들의 **진입 허들**
- 금융당국의 관리감독 하에서의 사업 운영 **경험 부족**

법제도적 흐름

- 은행에 커스터디를 허용하는 **해외 사례**
- 기존 금융권 수준 보안·운영체계를 요구하는 **라이선스 예상**
- 해외 주요 디지털자산 선진국의 법제도를 변용하는 **국내 흐름**

커스터디 기능 구현·운영, 커스터디 제공사의 신뢰 및 법제도 흐름을 고려할 때 은행 중심의 커스터디 서비스가 하나의 사업으로 자리매김할 것

02 NH커스터디(가칭) 소개

다양한 산업군의 VASP 고객化

旣 활성화 VASP 산업군

- 주로 트레이딩, 보관, 대출을 통한 레버리지 수익 창출 등의 금융 서비스 제공
- 추후에도 꾸준한 고객 수요 예상

거래소

지갑

금융 상품

NH커스터디 플랫폼

결제

게임

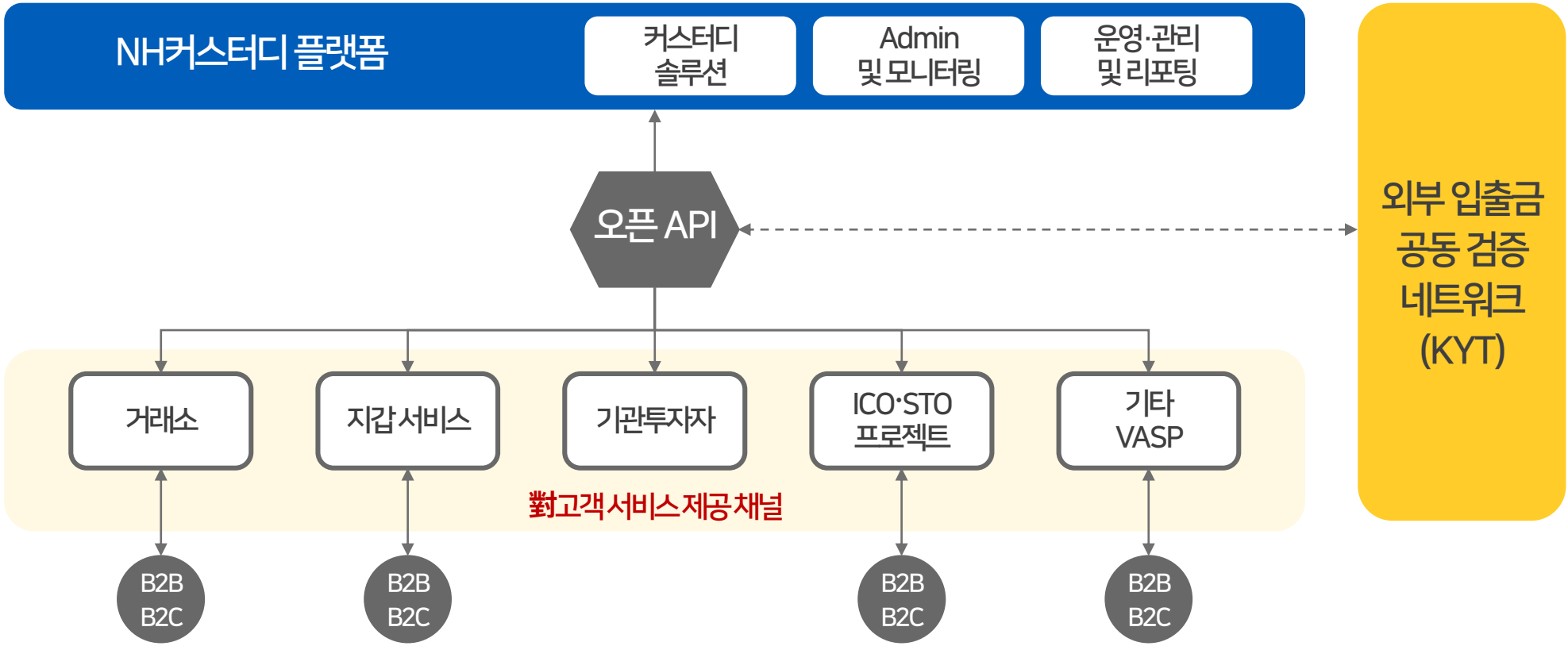
콘텐츠

성장 예상 VASP 산업군

- 주로 금융에 초점을 맞춘 기존 서비스보다 접근 용이
- 잠재된 성장 가능성이 크며 빠르게 성장할 것으로 예상

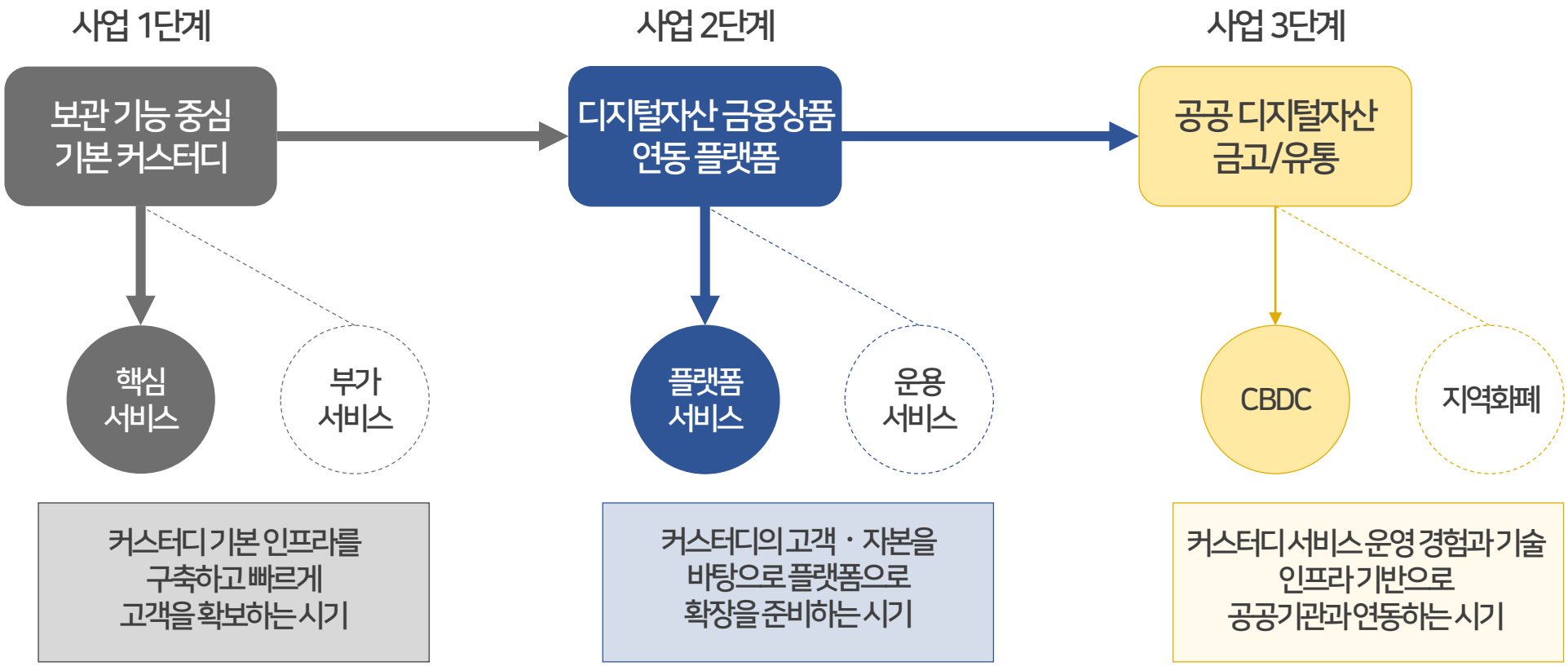
거래소 등 기존 VASP는 물론 생활밀접형 VASP들과 협업하여 폭넓은 디지털자산을 취급하는 커스터디를 지향

NH커스터디와 고객사 간 서비스 구조도 예시



당행 오픈 API를 활용한 기관투자자 및 VASP 대상 커스터디 서비스 제공 및 자금세탁방지·트레블룰 대응 등을 위한 외부 입출금 검증 시스템 도입 검토

커스터디 사업의 확장 로드맵



핵심 서비스를 시장에 빠르게 제공한 후
시장 환경 및 법제도 변화 흐름에 맞춰 사업 영역을 확장

End of Documents

감사합니다

NH농협은행